

Preguntas que deberías hacer

Dieciocho respuestas a tus dudas sobre la forma en que te vas a jubilar.

POR FRANCISCO RUIZ Y PREPARA TU FUTURO

¿Quién tiene derecho a pensión del IMSS?

Tú puedes recibir una pensión del Seguro Social si empezaste a cotizar antes del 1 de julio de 1997. Para tramitar la pensión, se debe cumplir con un mínimo de 60 años de edad y 500 semanas cotizadas. ¿Quiere decir que cuando juntas las 500 semanas puedes dejar de cotizar y esperar a cumplir los 60 años? No, porque al jubilarte, tus derechos deben estar vigentes, o sea, debes estar en lo que se llama 'conservación de derechos'. Eso significa haber cotizado ante el IMSS cierto tiempo en el momento inmediato anterior a la jubilación. La pensión se calcula con base en lo que ganaste en los últimos cinco años trabajados. (Respuesta de Francisco Ruíz de la Peña, director del Grupo Pensar, una consultoría en pensiones.)

Si empezaste a trabajar después de junio de 1997 requieres 1,250 semanas de cotización.

¿Cómo puedo saber a cuánto tengo derecho?

El monto de pensión está sujeto a cuatro factores: semanas cotizadas, edad, salario promedio de los últimos cinco años y beneficiarios. Para obtener un precálculo de tu pensión entra a la calculadora de la página www.pensiones.mx, de Grupo Pensar.

En Prepara tu Futuro, una iniciativa de difusión de la Asociación Mexicana de Afore (Amafore), dicen que si empezaste a cotizar después del 1 de julio de 1997, puedes obtener un cálculo aproximado en la calculadora de la Consar: www.consar.gob.mx/calculadoraVS/index.asp. El monto final exacto dependerá de cuánto hayas ahorrado, del tiempo cotizado, de tus aportaciones y los rendimientos que consigan.

Tengo 49 años y 1,000 semanas de cotización. Gano 35,000 al mes. ¿Cuánto podría tener de pensión a los 60? ¿Y a los 65? ¿A qué edad me conviene jubilarme?

La pensión aproximada que se alcanzaría a los 60 años es de 19,000 pesos. Si se siguiera cotizando hasta los 65, la pensión alcanzada aproximada sería de 31,500 pesos.

Consideremos una esperanza de vida de 75 años. Si te jubilas a los 60, recibirías la pensión durante 15 años y por 10 si esperas a los 65. Recibir una pensión menor pero por cinco años más genera un mayor valor presente. (Francisco Ruíz.) En Prepara tu Futuro te recomiendan acercarte a tu afore, cada una tiene una ventanilla obligada a dar información detallada.

¿En qué invierten las afore?

Cada afore tiene cinco sociedades de inversión (siefore), una por cada uno de cinco distintos grupos de edad. Las siefore más lejanas al retiro pueden invertir una mayor cantidad de recursos en instrumentos de renta variable (acciones de empresas que cotizan en la Bolsa). Las más cercanas al retiro, invierten en instrumentos que tienen menos variación.



¿ESO ES TODO? Necesitas encontrar un lugar que le de rendimientos a tu ahorro para el retiro.



GETTY IMAGES

TRÁEME MIS MEDICINAS. Para calcular el desembolso mensual, toma en cuenta también gastos médicos que ahora no tienes.

¿Es posible disponer del fondo para el retiro anticipadamente? ¿Cómo?

Pregunta de Rodrigo Gutiérrez Niño, vía Facebook

Bajo el régimen de las afores, sí. Existe la modalidad de un retiro anticipado, es decir, antes de cumplir los 60 años de edad, pero se deberá tener al menos 1,250 semanas de cotización y que el monto ahorrado en la afore cubra en 30% más la pensión mínima garantizada a través de la modalidad de Renta Vitalicia, y que se cubra con el seguro de sobrevivencia para tus beneficiarios. (Francisco Ruiz)

Puedes hacer retiros parciales por matrimonio y por desempleo, agregan en Prepara tu Futuro. En tu afore deben informarte de los requisitos. Recuerda que es dinero tuyo y sería bueno que lo repusieras. Tu pensión estará en función de lo que tengas ahorrado.

MI problema es que las afores (cualquiera) dan unos intereses nulos en comparación con otras inversiones posibles.

@Athoscuevas

Es imposible contestar, debido a que no se sabe a qué otras inversiones se refiere, dice Francisco Ruiz. En Prepara tu Futuro informan que, el año pasado, el rendimiento promedio de las afores fue de 13.8%, contra los cetes a 28 días que obtuvieron un rendimiento promedio de 4%.

¿Conviene hacer ahorro voluntario a corto plazo?

Francisco E. Rodríguez @festanislao

Lo que conviene es hacerse el hábito del ahorro a largo plazo y que éste sea utilizado como un mecanismo para obtener un mejor monto al momento de pensionarse. Realizar aportaciones voluntarias tiene ventajas, como son: acceder a mejores rendimientos además de que también son deducibles de impuestos. (Respuesta de Francisco Ruiz.) Los de Prepara tu Futuro coinciden: Lo más recomendable es que las aportaciones voluntarias en la afore sean un complemento del ahorro para el retiro, es decir, a largo plazo.

¿Qué garantía existe que en la jubilación el gobierno no se adjudique nuestro dinero?

@festanislao vía Twitter

Respuesta de Prepara tu Futuro: El sistema de ahorro para el retiro está regido por la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro y sus reglamentos. En ella se encuentra la garantía de que el dinero de tu cuenta de afore es tuyo y de nadie más. Existen derechos de propiedad privada que garantizan que tu dinero es tu patrimonio y que nadie puede arrebatártelo.

¿Qué monto del ahorro voluntario se puede retirar y cada cuándo?

Pregunta de @Karecardenas, vía Twitter

Se puede retirar de manera parcial o total cada dos o seis meses, según la afore en la que estés.



¿Le afecta en algo a la empresa en la que estoy si me jubilo a los 60 años?

@allinamosnola Alonso Manilla, vía Twitter

Las empresas no pagan las pensiones, por lo que no se ven afectadas si un trabajador decide retirarse. Éstas, igual que el gobierno y el propio trabajador, realizan aportaciones a lo largo de toda la vida laboral para que, al momento del retiro, este último pueda recibir una pensión. (Respuesta de Prepara tu Futuro.)

Soy pensionada desde 2008, ¿es posible recuperar los fondos de Infonavit 97? Nunca hice uso de un crédito.

@Elenajespe. Elena de Jesús Pérez

Sí, es posible recuperar estos fondos, hay que recurrir a una estrategia legal para ello pero son 100% recuperables. (FR.) Le recomendamos acudir a la Procuraduría de la Defensa del Trabajo (Profedet) para que la asesoren. (Prepara tu Futuro.)

Soy derechohabiente del imss, ¿cuál es la afore que mejores rendimientos ofrece actualmente y cómo transfiero mi saldo?

@perezmaaa Marco Pérez

Para conocer cuál es la afore que mejores rendimientos ofrece, visita la página de Consar (www.consar.gob.mx/rendimiento_netto/rendimiento_netto.shtml), ahí encontrarás los rendimientos netos (rendimientos menos comisiones) de todas las afores en los últimos 36 meses. Esta información sólo habla de rendimientos pasados y, aunque da un buen parámetro de evaluación, no garantiza que estos rendimientos se mantengan en el futuro. Por ello es importante considerar también los aspectos de calidad y servicio al cliente que para ti sean importantes. Para obtener los datos de contacto de todas las afores y sus sitios de internet, visita www.preparatufuturo.com.mx (<http://preparatufuturo.mx/tips-y-consejos/acercate-tu-afore>).

¿Cómo puedo saber qué pensión me corresponderá si me jubilaré con mi afore? Gano 40,000 pesos al mes, tengo 35 años y cotizo desde hace seis años.

Consulta la calculadora de proyección de saldos de la Consar en www.consar.gob.mx. Divide la cantidad que obtengas entre 200 para tener un aproximado de la pensión mensual. (FR.) En Prepara tu Futuro agregan que la cifra exacta es imposible de conocer por adelantado, porque está sujeta a tu salario, las aportaciones extra y los rendimientos.

¿En dónde puedo consultar la información de pensión mínima más 60% para afore y retirarme antes?

@loriqueza Finanzas personales

La información se puede consultar en la página del IMSS www.imss.gob.mx en la sección de Pensiones y Subsidios. (FR)



“Puedes recuperar el dinero del Infonavit, pero necesitas asesoría legal.”

¿Cómo puedo aumentar mi pensión si trabajo desde antes de julio de 1997?

Existen varias alternativas, una es incrementar el salario promedio o establecer una estrategia en el régimen voluntario, pero para ello se deben cubrir ciertos requisitos. Para que la pensión sea la correcta se debe tener la certeza de que la información ante el IMSS sea la real. (FR)

Mientras más años cotices, la pensión será mejor. Las aportaciones voluntarias a tu afore te permitirán contar con un ahorro adicional que puede servirte como complemento a la pensión. (Respuesta de Prepara tu Futuro.)

Yo emigré a Estados Unidos en el 97 y mi afore se quedó en México, ¿puedo seguir depositando desde acá?

@alexpaint, Alejandro Estrada, vía Twitter

Sí se puede, debes saber en qué afore estás y domiciliar la aportación. Consulta si tu afore cuenta con el servicio de aportación por internet. (Respuesta de Francisco Ruiz.)

No sólo puedes depositar desde Estados Unidos, sino que es muy deseable que lo hagas, contestan en Prepara tu Futuro. No necesitas residir en México. Cada peso que aportes estará contribuyendo a un mejor futuro en tu retiro (igualmente podrás disponer de este ahorro en tu retiro o cuando así lo decidas, ya que las aportaciones serán voluntarias). Recuerda que tu cuenta afore es una cuenta individual a tu nombre y que forma parte de tu patrimonio y el de tu familia. Contacta a tu afore para que te expliquen los mecanismos que existen para hacer este tipo de aportaciones.

Yo no sé que afore tengo ni cuál me conviene.

@hpkrawzm

Entra al sitio de la consar: www.consar.gob.mx/en_que_afore_estoy/consulta.shtml o llama a Sartel, al 01 800 500-0747. Necesitas tu número de seguro social.

¿Cómo escoger afore?

Primero se debe considerar la edad que tienes, ya que, dependiendo de la edad, te asignan una siefore, la cual es importante analizar en tres aspectos fundamentales: comisiones, rendimientos y servicios. (FR) **di**